الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة –
تكافل- إسكانا للتأمين

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

جرانت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة
(فرع دبي)

المكاتب ٥
طابق ٣
مكتب رقم ٣٠٣
ون سنترال، مركز دبي التجاري العالمي
دبي، الإمارات العربية المتحدة
ص.ب. ١٦٢٠

ه: ٣٨٨٩٩٢٥ (٤) ٩٧١+
ف: ٣٨٨٩٩١٥ (٤) ٩٧١+

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

إلى المساهمين في الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة – تكافل – إسكانا للتأمين

مقدمة

قمنا بإجراء مراجعة لقائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة للشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة – تكافل – إسكانا للتأمين ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ذات الصلة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". تقتصر مسئوليتنا على إصدار تقرير حول القوائم المالية المرحلية المختصرة في ضوء مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية بواسطة مدقق حسابات الشركة المستقل"، وتتضمن أعمال المراجعة للقوائم المالية المرحلية توجيه استفسارات للأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية، وكذلك اجراءات المراجعة الأخرى. إن هذه المراجعة أضيق نطاقاً من إجراءات التدقيق التي تجري طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي كان يمكن التوصل إليها عن طريق التدقيق الشامل، وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

الإستنتاج

في ضوء مراجعتنا، لم يسترعِ انتباهنا وجود أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها بكل الإعتبارات الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".

Grant Thornton P.O. Box: 1620 DUBAI-U.A.E. Public Accountants

جرانت ثورنتون

جـرانـت ثـورنتـون
د. أسامة رشدي البكري
سجل مدققي الحسابات رقم ٩٣٥
دبي، ٢ أغسطس ٢٠٢٢

© 2022 جميع الحقوق محفوظة لجرانت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة. تمثل جرانت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة جميع التراخيص القانونية التي تعمل بموجبها جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة، وهي شركة مسجلة في جزر العذراء البريطانية، تعمل في الإمارات العربية المتحدة. تشمل هذه التراخيص فرع جرانت ثورنتون للتدقيق والمحاسبة المحدودة - أبوظبي المسجل لدى سلطة تنظيم الخدمات المالية وفرع جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة (بي في آي) المسجل لدى سلطة دبي للخدمات المالية في دبي.

تشير "جرانت ثورنتون" إلى العلامة التجارية التي بموجبها تقدم الشركات الأعضاء خدمات التدقيق والضرائب والخدمات الاستشارية إلى عملائها أو تشير إلى شركة عضو واحدة أو أكثر ضمن الشركات الأعضاء في المجموعة حسبما يتطلب السياق. جرانت ثورنتون الدولية المحدودة وشركاتها الأعضاء تمثل كيانات قانونية منفصلة. لا تقدم جرانت ثورنتون الدولية المحدودة خدمات بإسمها على الإطلاق، بل يتم تقديم الخدمات بواسطة الشركات الأعضاء. جرانت ثورنتون الدولية والشركات الأعضاء ليسوا وكلاء لبعضهم البعض ولا يُلزم أحد الآخر ولا يتحملوا مسؤولية أخطاء وأفعال بعضهم البعض.

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

	إيضاحات	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم إماراتي
الأصول			
أصول التكافل التشغيلية			
النقدية وأرصدة المصارف	٤	٣٥,١٠٦	٤٣,٦٩٤
مدينو التكافل وإعادة التكافل	٥	٣٤,٦٥٥	٣٢,٧٩٦
أصول عقود إعادة التكافل			
مساهمات غير مكتسبة	٦	١٢,٠٥٨	١٠,٩٨٢
مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها	٦	١٣,٦٣٥	١١,٥٢٤
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	٦	٤,١٦٥	٣,٨٠٨
إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة	٦	١,٤٣٠	١,٠٥٩
أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة		١,٦٥٣	١,٧٣٨
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	٧	١,٠٣٣	٥٦٨
أصول مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	١٠	٩,١٤٣	٣,٧٦٥
تكاليف إستحواذ الوثائق المؤجلة		٨,٤١٠	٩,٣٢٤
إجمالي أصول التكافل التشغيلية		١٢١,٢٨٨	١١٩,٢٥٨
أصول المساهمين			
النقدية وأرصدة المصارف	٤	٧٥,٢٠٢	١٠١,٠٤٥
ودائع قانونية	٨	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة		٧,٧٦٦	٤,٣٦٥
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق	٩	٢٦,٠٠٠	٢٧,٢٩٠
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	١٠	٥٩,٩٩٨	٥٤,٢١٢
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٠	٤,٢٣٢	١١,٢٢٥
إستثمارات عقارية	١١	١٥٨,٧١٥	١٥٨,٧١٥
عقارات ومعدات		٢,١٢٠	٢,٣٣٥
أصول غير ملموسة		٥٥٦	٤٨١
إجمالي أصول المساهمين		٣٤٤,٥٨٩	٣٦٩,٦٦٨
إجمالي الأصول		٤٦٥,٨٧٧	٤٨٨,٩٢٦

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءاً متمماً من هذة القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة (تابع)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

	إيضاحات	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم إماراتي
إلتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين			
إلتزامات التكافل التشغيلية وصندوق حملة الوثائق			
إلتزامات التكافل التشغيلية			
دائنو التكافل وإعادة التكافل	١٢	٣٢,٢٥٤	٣١,٢٩٧
إلتزامات عقود التكافل			
مساهمات غير مكتسبة	٦	٦٦,٠٦٣	٦٥,٠٧٣
مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها	٦	٢٦,٠٩٥	١٧,٨٧٠
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	٦	١٠,٥٩١	٩,٢٨٦
إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	٦	٢,٤٠٠	١,٨١٦
إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة	٦	٦,١٣٣	٤,٧٦٧
إلتزامات أخرى		٨,١٥٠	٧,٤٦٣
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	٧	-	٨
مبالغ مستحقة الي مساهمين	٩	٢٦,٠٠٠	٢٧,٢٩٠
خصومات مؤجلة		٣,٠٠٩	٢,٢٩٠
مجموع الإلتزامات التكافل التشغيلية		١٨٠,٦٩٥	١٦٧,١٦٠
صندوق حملة الوثائق			
العجز في صندوق حملة الوثائق		(٥٩,٤٠٧)	(٤٧,٩٠٢)
قرض حسن من المساهمين		٥٩,٤٠٧	٤٧,٩٠٢
مجموع صندوق حملة الوثائق		-	-
إلتزامات وصندوق حملة الوثائق		١٨٠,٦٩٥	١٦٧,١٦٠
حقوق و إلتزامات المساهمين			
إلتزامات المساهمين			
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		٢,٢٧١	٢,٢٧٨
إلتزامات أخرى		٥,٤٢٠	٩,٧٢٣
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة	٧	١٣	١٤
إجمالي إلتزامات المساهمين		٧,٧٠٤	١٢,٠١٥
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٣	١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠
إحتياطي قانوني	١٤	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠
إحتياطي إعادة التأمين	١٤	٣٠٩	٣٠٩
إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		(٤,٦٤٣)	(٢٥١)
أرباح مرحلة		٥٠,٨١٢	٧٨,٦٩٣
إجمالي حقوق المساهمين		٢٧٧,٤٧٨	٣٠٩,٧٥١
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين		٢٨٥,١٨٢	٣٢١,٧٦٦
إجمالي الإلتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين		٤٦٥,٨٧٧	٤٨٨,٩٢٦

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة في ٢ أغسطس ٢٠٢٢.

السيد/ خالد أحمد الكاظم
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءاً متمماً من هذة القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة الدخل المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
العائد لحاملي الوثائق				
إيرادات التكافل				
مجمل مساهمات التكافل	٢٨,٣٧٤	٢٢,٦١٣	٦٤,٢٣٣	٥٤,١١١
حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة	(٣٣)	(٧٢)	(١١٣)	(٨٦)
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها	(٧,٠٩٧)	(٥,١٩٣)	(١٨,١٠٥)	(١٥,٨٧٨)
صافي مساهمات التكافل	٢١,٢٤٤	١٧,٣٤٨	٤٦,٠١٥	٣٨,١٤٧
صافي المحوّل إلى إحتياطي المساهمات غير المكتسبة	١,٨٩٥	١,٢٠٠	(٩١٠)	(٥٢٣)
صافي مساهمات التكافل المكتسبة	٢٣,١٣٩	١٨,٥٤٨	٤٥,١٠٥	٣٧,٦٢٤
العمولات المكتسبة	٢,٢٥٦	١,٥٢٩	٣,٦٥٥	٢,٦٣٧
إجمالي الدخل من الإكتتاب	٢٥,٣٩٥	٢٠,٠٧٧	٤٨,٧٦٠	٤٠,٢٦١
مصروفات التكافل				
مجمل المطالبات المدفوعة	(٢٤,٣٤١)	(٢٠,٣٨٣)	(٥١,٠٦٠)	(٤٦,٩٣٣)
حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة	٢	-	٨	٢٤
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها	٨,٠٥٠	٦,٣٥٧	١٧,٣٢٨	١٩,٦٨٩
صافي المطالبات المدفوعة	(١٦,٢٨٩)	(١٤,٠٢٦)	(٣٣,٧٢٤)	(٢٧,٢٢٠)
(رد)/ تكوين مخصص إلتزامات عقود التكافل	(٧,٧٢٥)	(١,٦٤٥)	(٨,٢٢٥)	٨,٠١٩
حصة إعادة التكافل من المطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم الإبلاغ عنها	٣,٥٣٣	(٤٨٩)	٢,١١١	(٧,٩٤٣)
الإنخفاض في المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها – صافي	(٣٦٠)	٩٠٥	(٩٤٨)	١,٧٢٨
الإنخفاض في مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة - صافي	(٥١٨)	١٢٤	(٥٨٣)	٥٠٨
صافي مطالبات التكافل المتكبّدة	(٢١,٣٥٩)	(١٥,١٣١)	(٤١,٣٦٩)	(٢٤,٩٠٨)
إجمالي مصروفات التكافل	(٢١,٣٥٩)	(١٥,١٣١)	(٤١,٣٦٩)	(٢٤,٩٠٨)
صافي الدخل من التكافل	٤,٠٣٦	٤,٩٤٦	٧,٣٩١	١٥,٣٥٣
إيرادات الإستثمارات (إيضاح ١٦)	١٧٢	٩٨	٢٤٨	١٩٠
إيرادات آخرى	٥٩	-	٢٠٠	١٦
رسوم وكالة (إيضاح ١٥)	(٨,٥١٢)	(٦,٧٨٣)	(١٩,٢٧٠)	(١٦,٢٣٣)
رسوم مضارب (إيضاح ١٥)	(٥١)	(٣٠)	(٧٤)	(٥٧)
الخسارة للفترة العائدة لحاملي الوثائق	(٤,٢٩٦)	(١,٧٦٩)	(١١,٥٠٥)	(٧٣١)

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءاً متمماً من هذة القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة الدخل المرحلية المختصرة (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
العائد للمساهمين				
الدخل من الإستثمارات (إيضاح ١٦)	١,٦٤٩	٢,٥١٠	٥,٢٥٣	٥,٣٤٦
إيرادات اخرى	-	١	١,٩٤٩	٥
رسوم وكالة من حاملي الوثائق (إيضاح ١٥)	٨,٥١٢	٦,٧٨٣	١٩,٢٧٠	١٦,٢٣٣
رسوم مضارب (إيضاح ١٥)	٥١	٣٠	٧٤	٥٧
تكاليف استحواذ الوثائق	(٤,١٣٧)	(٢,٧٧٦)	(٨,٠٥٨)	(٥,٨٩٦)
مصروفات عمومية وإدارية	(٥,٨١٩)	(٦,٣١٨)	(١١,٧٦٤)	(١١,٦٤١)
الدخل للفترة قبل القرض الحسن	٢٥٦	٢٣٠	٦,٧٢٤	٤,١٠٤
تكوين مخصص مقابل القرض الحسن لحاملي الوثائق	(٤,٢٩٦)	(١,٧٦٩)	(١١,٥٠٥)	(٧٣١)
(الخسارة)/ الربح للفترة العائد للمساهمين	(٤,٠٤٠)	(١,٥٣٩)	(٤,٧٨١)	٣,٣٧٣
ربحية السهم (درهم إماراتي) الأساسي والمخفف (إيضاح ١٧)	(٠,٠٣)	(٠,٠١)	(٠,٠٣)	٠,٠٢

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءاً متمماً من هذة القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
العائد للمساهمين				
(الخسارة)/ الربح للفترة	(٤,٠٤٠)	(١,٥٣٩)	(٤,٧٨١)	٣,٣٧٣
إيرادات شاملة أخرى				
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى ربح أو خسارة				
صافي (الخسائر)/ الأرباح غير المحققة من الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	(٢,٧٣٧)	٥٨	(٤,٣٩٢)	٧٧
إجمالي (الخسارة)/ الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين	(٦,٧٧٧)	(١,٤٨١)	(٩,١٧٣)	٣,٤٥٠

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءاً متمماً من هذة القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

	رأس المال ألف درهم إماراتي	إحتياطي قانوني ألف درهم إماراتي	إحتياطي إختياري ألف درهم إماراتي	إحتياطي إعادة التأمين ألف درهم إماراتي	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات – بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم إماراتي	أرباح مرحلة ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)	١٥٤,٠٠٠	٦٦,٥٠٩	٥٠,٠٦٤	١٥٤	٦٨	٤٨,٢٣٧	٣١٩,٠٣٢
الأرباح للفترة	-	-	-	-	-	٣,٣٧٣	٣,٣٧٣
إيرادات شاملة أخرى للفترة	-	-	-	-	٧٧	-	٧٧
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	٧٧	٣,٣٧٣	٣,٤٥٠
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٨)	-	-	-	-	-	(١٥,٤٠٠)	(١٥,٤٠٠)
تحويل إحتياطي	-	١٠,٤٩١	(٥٠,٠٦٤)	-	-	٣٩,٥٧٣	-
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	١٥٤,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	-	١٥٤	١٤٥	٧٥,٧٨٣	٣٠٧,٠٨٢
كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (مدققة)	١٥٤,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	-	٣٠٩	(٢٥١)	٧٨,٦٩٣	٣٠٩,٧٥١
الخسائر للفترة	-	-	-	-	-	(٤,٧٨١)	(٤,٧٨١)
خسائر شاملة أخرى للفترة	-	-	-	-	(٤,٣٩٢)	-	(٤,٣٩٢)
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة	-	-	-	-	(٤,٣٩٢)	(٤,٧٨١)	(٩,١٧٣)
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٨)	-	-	-	-	-	(٢٣,١٠٠)	(٢٣,١٠٠)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)	١٥٤,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	-	٣٠٩	(٤,٦٤٣)	٥٠,٨١٢	٢٧٧,٤٧٨

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءاً متمماً من هذة القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
(الخسائر)/ الأرباح للفترة	(٤,٧٨١)	٣,٣٧٣
التسويات على:		
إهلاك وإستهلاك العقارات والمعدات	٥٦٠	٥٤٦
خسائر غير محققة من أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٢	(٨٤٢)
خسائر محققة من بيع أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	(٥٨٦)
إيرادات من إستثمارات أخرى	(٣,٨٠٧)	(٣,٧٢٥)
إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٥٣١)	(٤٣)
خسائر الإئتمان المتوقعة	-	(٨)
تكلفة التمويل على إلتزام عقود الإيجار	٢٠	-
أرباح من ودائع الوكالة وبيع الأصول	(٤٣٥)	(٧٣٢)
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٢٤	٥٨
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل	(٨,٨٢٨)	(١,٩٥١)
التغيير في أصول عقود إعادة التكافل	(٣,٩١٥)	٦,٢٩٦
التغيير في مدينو التكافل وإعادة التكافل	(١,٨٥٩)	(٧,٦٠٤)
التغيير في المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة	(٤٦٥)	١,٧٤٠
التغيير في المبالغ المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى	(٣,٣١٦)	٥,٨٤٤
التغيير في تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة	٩١٤	٤٣٢
التغيير في إلتزامات عقود التكافل	١٢,٤٧٠	(٨,٠٨٥)
التغيير في دائني التكافل وإعادة لتكافل	٩٥٧	١,٣٩٦
التغيير في الخصومات المؤجلة	٧١٩	٨٥٩
التغيير في الإلتزامات الأخرى	(٣,١٠٩)	٩٢٢
التغيير في المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة	(٩)	٧
النقدية المستخدمة في التشغيل	(٦,٤٤١)	(١٤٤)
مدفوعات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	(١٣١)	-
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية	(٦,٥٧٢)	(١٤٤)
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
شراء عقارات ومعدات والأصول غير الملموسة	(٤٦٣)	(٥٧)
شراء إستثمارات في أوراق مالية	٤٤	-
المحصل من بيع عقارات ومعدات	(١٩,٠٣٢)	(٢٥,٢٥٦)
المحصل من بيع إستثمارات في أوراق مالية	١٠,٤٤٦	٤,٥٢١
إيرادات الإيجار المستلمة	٣,٨٠٧	٣,٧٢٥
أرباح مستلمة من وديعة الوكالة	٤٣٤	٧٣٢
توزيعات أرباح مستلمة	٥٣١	٤٣
الإنخفاض في ودائع الوكالة ذات فترة استحقاق أكثر من ٣ أشهر	٤٥,٠٣٣	٤٠,٠٠٠
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية	٤٠,٨٠٠	٢٣,٧٠٨
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
مدفوعات إلتزامات عقود الإيجار	(٥٢٦)	(٣٠٦)
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٨)	(٢٣,١٠٠)	(١٥,٤٠٠)
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	(٢٣,٦٢٦)	(١٥,٧٠٦)
صافي التغير في النقدية وما في حكمها	١٠,٦٠٢	٧,٨٥٨
النقدية وما في حكمها ، في بداية الفترة	٨٩,٤٠٦	١٤٩,١٣٨
النقدية وما في حكمها، في نهاية الفترة (إيضاح ١٩)	١٠٠,٠٠٨	١٥٦,٩٩٦

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءاً متمماً من هذة القوائم المالية المرحلية المختصرة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١ النشاط والشكل القانوني

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) – تكافل – أسكانا للتأمين ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة وتم تسجيلها في سنة ١٩٩٢ طبقاً للقانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (المعدّل) المتعلّق بالشركات التجارية في الإمارات العربية المتحدة.

صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٣٢ لعام ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديد") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ ويبدأ سريانه في ٢ يناير ٢٠٢٢، وسيحل محل القانون الاتحادي رقم ٢ لعام ٢٠١٥ (المعدّل) على الشركات التجارية كما تم تعديله. أمام الشركة اثني عشر شهراً من تاريخ السريان للالتزام بأحكام قانون الشركات الجديد.

تخضع الشركة لأحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، الخاص بإنشاء مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (هيئة التأمين سابقاً) وتنظيم عملياتها وهي مسجلة في سجل شركات التأمين لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (هيئة التأمين سابقاً) تحت تسجيل رقم (٦). صدر المرسوم بقانون إتحادي رقم ٢٤ لسنة ٢٠٢٠ بشأن تعديل بعض أحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (هيئة التأمين سابقاً) وتنظيم عملياتها في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠ ودخلت التعديلات حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢١. وإعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢١، أصبح قطاع التأمين تحت إشراف مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية غير العادية والذي عقد في ١٩ مارس ٢٠١٤ على تحويل أعمال الشركة من التأمين التقليدي إلى التأمين التكافلي. قام مجلس الإدارة بتعيين لجنة الفتوى والرقابة الشرعية للإشراف على الالتزام بالشريعة.

بدأت الشركة بإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٥ فيما يتعلق بتأمين تكافل غير التأمين على الحياة، مثل مخاطر المركبات والملاحة والحرائق والهندسة والطبية والحوادث العامة (يُشار إليها جمعاً بالتكافل العام) وتم تغيير اسم الشركة إلى الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل – أسكانا للتأمين. تعمل الشركة فقط في الإمارات العربية المتحدة من خلال مكاتبها في دبي وأبوظبي. إن عنوان مكتب الشركة المسجّل هو ص. ب. ١٩٩٣، دبي - الإمارات العربية المتحدة.

٢ معلومات عامة وأساس الإعداد

القوائم المالية المرحلية المختصرة هي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وتم عرضها بالدرهم الإماراتي، وهي العملة الوظيفية للشركة. تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ولا تشمل جميع المعلومات المطلوبة في القوائم المالية السنوية وفقًا لمعايير التقارير المالية الدولية، ويجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية للشركة من أجل السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. علاوة على ذلك، فإن نتائج الفترات المرحلية لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا للسياسات المحاسبية المتبعة في أحدث قوائم مالية سنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. تنطبق بعض التعديلات والتحسينات السنوية للمعايير المحاسبية على الشركة كما هو مبين في القوائم المالية السنوية الحديثة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، ولكن لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

التقرير المرحلي

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمّعة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

تقوم الشركة بوضع تقديرات وإفتراضات تؤثر على المبالغ المسجّلة للأصول والإلتزامات خلال السنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والإفتراضات بشكل مستمر، كما تعتمد على الخبرة التاريخية وعوامل آخرى، ويشمل ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة في ظل الظروف. قد تختلف النتائج الفعلية بشكل جوهري.

تصنيف الإستثمارات

تقوم الإدارة بتحديد عند وقت شراء الأسهم المالية إن كان يجب تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. عند تحديد ما إذا كانت الإستثمارات في الأوراق المالية هي بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الآخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، قامت الإدارة بالإخذ بالإعتبار الفئة المفصلة لتحديد مثل هذا التصنيف كما هو محدد ضمن معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)- الأدوات المالية. إن الإدارة على رضا من تصنيف استثماراتها في الأوراق المالية بشكل مناسب.

تصنيف العقارات

في سياق تصنيف العقارات، قامت الإدارة باتخاذ عدة أحكام الإستثمارات العقارية. إن الأحكام ضرورية لتحديد ما إذا كان العقار يصنف كعقار إستثماري، أو كعقارات ومعدات، أو عقارات قيد التطوير و/ أو عقارات محتفظ بها للبيع. تقوم الإدارة بتحديد الفئة بهدف تمكينها من ممارسة الأحكام بشكل متناسق وفقاً لتعريف الإستثمارات العقارية. عند اتخاذ أحكامها، قامت الإدارة بالإخذ بالإعتبار الفئة المفصلة والتوجيهات ذات الصلة المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠)- الإستثمارات العقارية، فيما يتعلق بالإستخدام المقصود له للعقار.

المطالبات المستحقّة والمخصصات الفنية

إن تقدير الإلتزام النهائي الناشئ من المطالبات ضمن عقود التكافل هو من أكثر التقديرات المحاسبية الحرجة للشركة. يوجد هناك مصادر عدم يقين يجب أخذها بالإعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة في نهاية المطاف بدفعه عن هذه المطالبات. يجب إجراء التقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المسجلة وللتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة وغير المسجلة ("IBNR") بنهاية فترة التقارير المالية. يتم تقدير الإلتزامات للمطالبات المسجلة وغير المدفوعة باستخدام معطيات التقييم للحالات الفردية المسجلة للشركة وتقديرات الإدارة بناءاً على التقييم الإكتواري الداخلي والخارجي، بالأخذ في الإعتبار البيانات السابقة للمطالبات المسجلة ونمط التسوية. تأخذ هذه الطرق في الإعتبار أفضل تقديرات التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بناءأعلى البيانات السابقة. في نهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة للكفاية ويتم إجراء التغيرات في المخصص.

إختبار كفاية الإلتزام

بنهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إجراء إختبار لكفاية الإلتزام بهدف ضمان إلتزامات عقود التكافل. تقوم الشركة بإستخدام أفضل تقديرات التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصروفات إدارة المطالبات والإدارة، بالإضافة إلى الدخل من الإستثمارات من الأصول التي تدعم هذه الإلتزامات عند تقييم كفاية الإلتزام. يتم إدراج أي عجز مباشرةً إلى قائمة الدخل.

تقييم أدوات حقوق الملكية غير المتداولة

يعتمد تقييم إستثمارات حقوق الملكية غير المتداولة عادةً على أساس المعاملات السوقية الحديثة والقيمة العادلة لأداة آخرى مماثلة بشكل جوهري والتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بمعدلات حالية لأدوات مماثلة أو نماذج تقييم آخرى. في ظل غياب سوق نشط لهذه الإستثمارات أو أي معاملات حديثة قد تقدم دليل للقيمة العادلة الحالية، تقوم الإدارة بتقدير القيمة العادلة لهذه الأدوات باستخدم التدفقات النقدية المخصومة بالمعدلات الحالية لأدوات مماثلة أو نماذج تقييم آخرى.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

المعطيات والإفتراضات والتقنيات المستخدمة لإحتساب خسارة الإئتمان المتوقعة – معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) المنهجية

إن المفاهيم الرئيسية في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) ذات أكبر التأثيرات الجوهرية والتي تتطلب مستوى عالي من الأحكام، كما تم أخذه بالإعتبار من قبل الشركة عند تحديد تأثر التقييم، هي كما يلي:

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الإئتمان على أساس نسبي. وبهدف تقييم ازدياد مخاطر الإئتمان على الأصل المالي بشكل جوهري منذ النشأة، تقوم الشركة بمقارنة مخاطر التخلف عن السداد الناشئة على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأصل المالي بتاريخ التقارير المالية للمخاطر المقابلة للتخلف عن السداد عند النشأة، بإستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية المستخدمة ضمن إجراءات إدارة المخاطر الحالية للشركة.

عند قياس خسائر الإئتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الجوهرية في مخاطر الإئتمان يجب الأخذ في الإعتبار المعلومات حول الأحداث السابقة والظروف الحالية، بالإضافة إلى توقعات معقولة ومحتملة لأحداث مستقبلية وظروف إقتصادية. إن تقدير وتطبيق المعلومات المستقبلية سيتطلب تقديرات جوهرية.

إن تعريف التخلف عن السداد المستخدم في قياس خسائر الإئتمان المتوقعة والتقييم لتحديد الحركة بين المراحل سيكون متناسق مع تحديد التخلف عن السداد المستخدم لغايات إدارة الإئتمان الداخلية. لا يقوم معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) بتحديد التخلف عن السداد، لكنه يتضمن إفتراض غير قابل للضحض على حدوث التخلف عن السداد عندما يتجاوز التعرض فترة استحقاق لمدة أكثر من ٩٠ يوماً.

عند قياس خسائر الإئتمان المتوقعة، يجب على الشركة الأخذ بالإعتبار أقصى فترة تعاقدية تكون الشركة خلالها معرضة لمخاطر الإئتمان. يجب أخذ كافة الشروط التعاقدية بالإعتبار عند تحديد العمر الإنتاجي المتوقع، ويشمل ذلك خيارات الدفعات المقدّمة وخيارات التمديد والتجديد. بالنسبة لبعض تسهيلات الإئتمان المتجددة التي ليس لها استحقاق ثابت، يتم تقدير العمر الإنتاجي المتوقع بناءً على الفترة التي تكون الشركة خلالها معرضة لمخاطر الإئتمان وعندما لا يتم تخفيف مخاطر الإئتمان من خلال إجراءات الإدارة.

٤ النقدية وأرصدة المصارف

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم إماراتي
النقدية في الصندوق	١٤٨	٨٣
أرصدة المصارف:		
ودائع وكالة	٨٢,٤٦١	١١٥,٤٦١
حسابات جارية	٢٧,٦٩٩	٢٩,١٩٥
	١١٠,٣٠٨	١٤٤,٧٣٩
عائد لما يلي:		
حاملي الوثائق	٣٥,١٠٦	٤٣,٦٩٤
المساهمين	٧٥,٢٠٢	١٠١,٠٤٥
	١١٠,٣٠٨	١٤٤,٧٣٩

٥ مدينو التكافل وإعادة التكافل

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم إماراتي
مدينو التكافل	٢٧,٤٧٠	٢٨,٧٥٤
الأرصدة المدينة من شركات تكافل	٤,٢٣١	٣,٠٣٦
الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل	٥,٨٧٠	٣,٩٢٢
	٣٧,٥٧١	٣٥,٧١٢
ناقصاً: خسائر الإئتمان المتوقعة	(٢,٩١٦)	(٢,٩١٦)
	٣٤,٦٥٥	٣٢,٧٩٦

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم إماراتي
داخل الإمارات العربية المتحدّة:		
مدينو التكافل	٢٧,٤٧١	٢٨,٧٥٤
الأرصدة المدينة من شركات تكافل	٤,٢٣١	٣,٠٣٦
الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل	٢٧٩	١٨٢
	٣١,٩٨١	٣١,٩٧٢
ناقصاً: خسائر الإئتمان المتوقعة	(٢,٩١٦)	(٢,٩١٦)
	٢٩,٠٦٥	٢٩,٠٥٦

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم إماراتي
خارج الإمارات العربية المتحدّة:		
الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل	٥,٥٩٠	٣,٧٤٠

كانت أعمار مدينو التكافل كما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم إماراتي
داخل الإمارات العربية المتحدّة - مدينو التكافل		
أقل من ٣٠ يوماً	٨,٠٨٧	٥,٧٩٣
٣١ - ٩٠ يوماً	٧,٤٢٠	٩,٦٧٣
٩١-١٨٠ يوماً	٨,٥٣١	٦,٨٣١
١٨١-٢٧٠ يوماً	٣,٣٦٧	٣,٧٠٩
٢٧١-٣٦٠ يوماً	٢٦١	٢,١٨١
أكثر من ٣٦٠ يوماً	٤,٣١٥	٣,٧٨٥
	٣١,٩٨١	٣١,٩٧٢

٥ مدينو التكافل وإعادة التكافل (تابع)

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم إماراتي
خارج الإمارات العربية المتحدة -الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل		
٠ - ٣٠ يوماً	١,٤٨٤	٢,٠١٧
٣١ -٩٠ يوماً	-	١,٠٢٣
٩١-١٨٠ يوماً	١,٧٣٨	١٤٠
١٨١-٣٦٠ يوماً	١,٢٥٦	٢٠٨
٢٧١-٣٦٠ يوماً	٥٦٤	-
أكثر من ٣٦٠ يوماً	٥٤٨	٣٥٢
	٥,٥٩٠	٣,٧٤٠

٦ إلتزامات عقود التكافل وأصول عقود إعادة التكافل

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم إماراتي
المجمل		
إلتزامات عقود التكافل:		
مساهمات غير مكتسبة	٦٦,٠٦٣	٦٥,٠٧٣
مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها	٢٦,٠٩٥	١٧,٨٧٠
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	١٠,٥٩١	٩,٢٨٦
إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	٢,٤٠٠	١,٨١٦
إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة	٦,١٣٣	٤,٧٦٧
إجمالي إلتزامات عقد التكافل، بالمجمل	١١١,٢٨٢	٩٨,٨١٢
قابل للإسترداد من إعادة التكافل:		
أصول عقود إعادة التكافل:		
مساهمات غير مكتسبة	١٢,٠٥٨	١٠,٩٨٢
مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها	١٣,٦٣٥	١١,٥٢٤
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	٤,١٦٥	٣,٨٠٨
إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة	١,٤٣٠	١,٠٥٩
إجمالي حصة إعادة التكافل من إلتزامات التكافل	٣١,٢٨٨	٢٧,٣٧٣
صافي:		
مساهمات غير مكتسبة	٥٤,٠٠٥	٥٤,٠٩١
مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم يتم تسويتها	١٢,٤٦٠	٦,٣٤٦
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	٦,٤٢٦	٥,٤٧٨
إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	٢,٤٠٠	١,٨١٦
إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة	٤,٧٠٣	٣,٧٠٨
	٧٩,٩٩٤	٧١,٤٣٩

٧ الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من الشركات والمؤسسات التي تقع ضمن ملكية مشتركة و/ أو إدارة وسيطرة مشتركة، وشركائهم وموظفي الإدارة الرئيسيين. تحدد الإدارة أحكام وشروط المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

٧ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

أ) أرصدة الأطراف ذات العلاقة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم إماراتي
المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة:		
الرضا لوساطة التأمين (ذ.م.م)، دبي	٧٤٣	٤٣٢
آخرى	٢٩٠	١٣٦
	١,٠٣٣	٥٦٨

تتعلق كافة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة بحاملي الوثائق.

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم إماراتي
المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة:		
آخرى	١٣	٢٢

تعتبر المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة عائدة لما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم إماراتي
المساهمين	-	٨
حاملي الوثائق	١٣	١٤
	١٣	٢٢

إن المبالغ المستحقة غيرمضمونة وسيتم تسويتها نقداً. لم يتم منح أو استلام أي ضمانات. لم يتم إدراج أي مصروفات في السنة للديون المعدومة أو المشكوك في تحصيلها فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة.

ب) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

خلال الفترة، دخلت الشركة في المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
مجمل المساهمات المكتتبة للأطراف ذات العلاقة	٣٠٠	٢٧٨	١,٤١٩	٢,٠٢٥
مصروفات الإدارة (صافي)	٣٠	٢٠	٧٧٦	٧٦٥
المساهمات المكتتبة من خلال وساطة طرف ذو علاقة	٢,١٩٣	٨٦٠	٤,٢٥٦	٣,٤٥٥
تكاليف إستحواذ الوثيقة	٢٩٨	١٤٦	٦٢٣	٥١٤
المطالبات المدفوعة - صافي	٢	-	٢	٧,٢٨٦

تم إجراء المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على شروط متفق عليها مع الإدارة.

٧ معاملات مع الطرف ذو العلاقة (تابع)

ج) تعويضات مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
مكافآت قصيرة الأجل	٣٤٥	٤٧٣	٦١٥	٦٦٣
مكافآت طويلة الأجل	١٩	١٩	٣٨	٧١
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة	٦٣٠	١,٢٠٠	٦٣٠	١,٢٠٠

٨ الودائع القانونية

تمثل الودائع القانونية في ودائع الوكالة قيد الرهن مقابل الضمانات الصادرة لصالح هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للمادة رقم (٤٢) من القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، الخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها.

٩ المبالغ المستحقة من حاملي الوثائق/ المبالغ المستحقة إلى المساهمين

يتكون الرصيد من صافي أرصدة رسوم الوكالة المستحقة إلى المساهمين من حاملي الوثائق بقيمة ٢٦ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٧,٢٩ مليون درهم إماراتي).

١٠ الأصول المالية الأخرى

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم إماراتي
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الآخرى		
أوراق مالية غير مدرجة في الإمارات العربية المتحدة	١,٩٣٩	١,٩٣٩
صكوك مدرجة في الإمارات العربية المتحدة	٥٧,٦٦٥	٥٢,٠١٣
غير مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة	٩,٥٣٧	٤,٠٢٥
	٦٩,١٤١	٥٧,٩٧٧

تعود الأصول المالية الآخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى على ما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم إماراتي
المساهمين	٩,١٤٣	٣,٧٦٥
حاملي البوثائق	٥٩,٩٩٨	٥٤,٢١٢
	٦٩,١٤١	٥٧,٩٧٧
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر		
أوراق مالية مدرجة في الإمارات العربية المتحدة	٣,٧١٧	١٠,٧١٠
أوراق مالية غير مدرجة في الإمارات العربية المتحدة	٥١٥	٥١٥
	٤,٢٣٢	١١,٢٢٥

إن كافة الأصول المالية الآخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر عائدة للمساهمين.

١٠ الأصول المالية الآخرى (تابع)

إن الحركة في الأصول المالية الآخرى هي كما يلي:

	بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الآخرى		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم إماراتي
القيمة العادلة، في بداية الفترة/ السنة	٥٧,٩٧٧	٢٦,٥٠٥	١١,٢٢٥	٤,٤١٧
المشترى خلال الفترة/ السنة	١٥,٥٥٦	٣١,٧٩١	٣,٤٧٦	٩,٤١٩
المباع خلال الفترة/ السنة	-	-	(١٠,٤٤٦)	(٥,٥٦١)
التغير في القيمة العادلة	(٤,٣٩٢)	(٣١٩)	(٢٣)	٢,٩٥٠
القيمة العادلة، في نهاية الفترة/ السنة	٦٩,١٤١	٥٧,٩٧٧	٤,٢٣٢	١١,٢٢٥

١١ الإستثمارات العقارية

تتكون الإستثمارات العقارية من أرض ومباني في دولة الإمارات العربية المتحدة.

حسب تقديرات الإدارة، فإنه لم يكن هناك أي تغيير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

تم تصنيف الإستثمارات العقارية ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: المستوى الثالث).

تم تسجيل الإستثمارات العقارية البالغة ٦,٠ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٦,٠ مليون درهم إماراتي) بإسم الأطراف ذات العلاقة نيابة عن ولمصلحة الشركة.

١٢ دائنو التكافل وإعادة التكافل

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم إماراتي
أرصدة دائنة ناشئة من أنشطة التكافل	٩,١٢٧	٨,٧٩٠
مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل	٧,٩٣٥	٧,٢٥٥
مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل	١٥,١٩٢	١٥,٢٥٢
	٣٢,٢٥٤	٣١,٢٩٧

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم إماراتي
داخل الإمارات العربية المتحدة:		
أرصدة دائنة ناشئة من أنشطة التكافل	٩,١٢٧	٨,٧٩٠
مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل	٧,٩٣٥	٧,٢٥٥
مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل	٤٧٤	٣١٦
	١٧,٥٣٦	١٦,٣٦١

١٢ دائنو التكافل وإعادة التكافل (تابع)

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم إماراتي
خارج الإمارات العربية المتحدة:		
مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل	١٤,٧١٨	١٤,٩٣٦

١٣ رأس المال

يتكون رأس المال المصرح والصادر والمدفوع بالكامل كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ من ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم).

١٤ الإحتياطيات

الإحتياطي القانوني

وفقاً لقانون دولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (المعدّل)، قامت الشركة بإنشاء إحتياطي قانوني بتخصيص نسبة ١٠٪ من أرباح كل سنة إلى أن يعادل الإحتياطي نسبة ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير متاح للتوزيع بإستثناء ما ينص عليه القانون. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الإحتياطي القانوني من الإحتياطي الإختياري خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢: ١٠,٤٩١ ألف درهم إماراتي).

إحتياطي إعادة التأمين

وفقًا لقرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (هيئة التأمين سابقاً) رقم ٢٣، المادة ٣٤، تقوم الشركة بتحويل المبالغ من الأرباح المرحّلة إلى إحتياطي إعادة التأمين. لم يتم إجراء أي تحويل إلى إحتياطي إعادة التأمين خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (تم تحويل مبلغ ١٥٥ ألف درهم إماراتي من الأرباح المرحّلة إلى إحتياطي إعادة التأمين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١). هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع ولن يتم التصرف فيه دون موافقة مسبقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (هيئة التأمين سابقاً).

١٥ رسوم وكالة ومضارب

رسوم وكالة

بلغت رسوم الوكالة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ما قيمته ١٩,٢٧ مليون درهم إماراتي (٣٠ يونيو ٢٠٢١: ١٦,٢٣ مليون درهم إماراتي). يتم إحتساب الرسوم بأقصى معدل بنسبة ٣٠٪ من مجمل مساهمات التكافل. يتم إدراج رسوم الوكالة إلى قائمة الدخل عند تكبدها.

رسوم مضارب

يقوم المساهمون أيضاً بإدارة صناديق استثمار حاملي الوثائق وتحميل رسوم مضارب. يتم تحميل رسوم المضارب بنسبة ٣٠٪ من إيرادات الإستثمارات المحققة. بلغت رسوم مضارب للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ما قيمته ٠,٠٧٤ مليون درهم إماراتي (٣٠ يونيو ٢٠٢١: ٠,٠٥٧ مليون درهم إماراتي).

١٦ الدخل من الإستثمارات

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
أرباح من استبعاد استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	٥٨٦
أرباح/ (خسائر) غير محققة على استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(١,٠٢٦)	٥٦٨	(٢٢)	٣١٥
توزيعات أرباح من استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٤٥	٤٣	٣٠٠	٤٣
الدخل من الإستثمارات العقارية	١,٨١٦	١,٨٥٨	٣,٨٠٧	٣,٧٢٥
الدخل من ودائع الوكالة	٢٦٧	٣٣٢	٤٣٤	٧٣٢
الربح من صكوك	٥٩٩		١,١١٣	٥٢٧
الربح من بيع أصول	١	-	١	-
توزيعات أرباح من أصول مالية أخرى	٩٧	-	٢٣١	-
مصروفات مخصصة للإستثمار	(١٧٨)	(١٩٣)	(٣٦٣)	(٣٩٢)
	١,٨٢١	٢,٦٠٨	٥,٥٠١	٥,٥٣٦
عائد لما يلي:				
حاملو الوثائق	١٧٢	٩٨	٢٤٨	١٩٠
المساهمون	١,٦٤٩	٢,٥١٠	٥,٢٥٣	٥,٣٤٦
	١,٨٢١	٢,٦٠٨	٥,٥٠١	٥,٥٣٦

١٧ نصيب السهم من الربح

يتم إحتساب نصيب السهم من الربح من خلال تقسيم الربح للفترة العائدة للمساهمين على عدد الأسهم العادية المستحقة كما في نهاية الفترة كما يلي:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)
(الخسارة)/ الربح للفترة العائد للمساهمين (ألف درهم إماراتي)	(٤,٠٤٠)	(١,٥٣٩)	(٤,٧٨١)	٣,٣٧٣
عدد الأسهم العادية القائمة (أسهم)	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠
(الخسارة)/ الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم إماراتي)	(٠,٠٣)	(٠,٠١)	(٠,٠٣)	٠,٠٢

إن نصيب السهم من الربح المخفف كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و٣٠ يونيو ٢٠٢١ يساوي نصيب السهم من الربح الأساسي حيث لم تقم الشركة بإصدار أي أدوات جديدة قد تؤثر على العائد عند ممارستها.

١٨ توزيعات الأرباح

خلال إجتماع الجمعية السنوي المنعقد في ١٤ ابريل ٢٠٢٢، تمت الموافقة من قبل المساهمين على توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٥٪ بما قيمته ٢٣,١٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي لسنة ٢٠٢١ (٢٠٢١: وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ بما قيمته ١٥,٤٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي لسنة ٢٠٢٠). كما وافق المساهمون على دفع مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة بما قيمته ٩٠,٠٠٠ درهم إماراتي لسنة ٢٠٢١ (٢٠٢٠: مكافآت بقيمة ٢٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي).

١٩ النقدية وما في حكمها

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
النقدية وأرصدة المصارف	١١٠,٣٠٨	١٥٦,٩٩٦
ودائع وكالة ذات استحقاقات تتجاوز ٣ أشهر	(١٠,٣٠٠)	-
	١٠٠,٠٠٨	١٥٦,٩٩٦

٢٠ الإرتباطات والإلتزامات المحتملة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم إماراتي
خطابات ضمان	١٠,٤٢٠	١٠,٣٤٩

٢١ المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم الشركة إلى قطاعين من الأعمال: إدارة التكافل والإستثمار. يتكون قطاع التكافل من أعمال التكافل التي يتم تنفيذها من قبل الشركة بالنيابة عن حاملي الوثائق. يتكون الإستثمار من ادارة الإستثمار والنقدية لحساب الشركة الخاص.

يتم تقييم أداء القطاع بناءً على الأرباح أو الخسائر والتي يتم قياسها في بعض النواحي بشكل مختلف عن الأرباح والخسائر في القوائم المالية المختصرة.

باستثناء رسوم وكالة ومضارب والقرض الحسن، لم تحدث أي معاملات بين القطاعات خلال الفترة. في حال حدوث أي معاملات آخرى، يتم تحديد أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية على أساس معاملات تجارية حديثة بطريقة مماثلة للمعاملات مع الأطراف الثالثة. سيتم شمل إيرادات ومصروفات ونتائج القطاع في هذه التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم استثناؤها عند توحيد القطاعات.

٢١ المعلومات القطاعية (تابع)

إن هذه القطاعات هي الأساس الذي تقوم الشركة بناءً عليه بإعداد التقارير عن معلومات القطاعات الرئيسية. تم عرض المعلومات القطاعية أدناه:

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)			فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)		
	العائد لحاملي الوثائق ألف درهم إماراتي	العائد للمساهمين ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي	العائد لحاملي الوثائق ألف درهم إماراتي	العائد للمساهمين ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
التكافل						
إجمالي الدخل من التكافل	٤٨,٧٦٠	-	٤٨,٧٦٠	٤٠,٢٦١	-	٤٠,٢٦١
إجمالي مصروفات التكافل	(٤١,٣٦٩)	-	(٤١,٣٦٩)	(٢٤,٩٠٨)	-	(٢٤,٩٠٨)
صافي الدخل من التكافل	٧,٣٩١	-	٧,٣٩١	١٥,٣٥٣	-	١٥,٣٥٣
رسوم وكالة	(١٩,٢٧٠)	١٩,٢٧٠	-	(١٦,٢٣٣)	١٦,٢٣٣	-
رسوم مضارب	(٧٤)	٧٤	-	(٥٧)	٥٧	-
دخل آخر	٢٠٠	-	٢٠٠	١٦	-	١٦
الدخل من الإستثمارات	٢٤٨	-	٢٤٨	١٩٠	-	١٩٠
	(١١,٥٠٥)	١٩,٣٤٤	٧,٨٣٩	(٧٣١)	١٦,٢٩٠	١٥,٥٥٩
الإستثمار						
الدخل من الإستثمار	-	٥,٢٥٣	٥,٢٥٣	-	٥,٣٤٦	٥,٣٤٦
دخل آخر	-	١,٩٤٩	١,٩٤٩	-	٥	٥
تكلفة استحواذ الوثائق	-	(٨,٠٥٨)	(٨,٠٥٨)	-	(٥,٨٩٦)	(٥,٨٩٦)
مصروفات عمومية وإدارية	-	(١١,٧٦٤)	(١١,٧٦٤)	-	(١١,٦٤١)	(١١,٦٤١)
(الخسائر)/ الأرباح للفترة	(١١,٥٠٥)	٦,٧٢٤	(٤,٧٨١)	(٧٣١)	٤,١٠٤	٣,٣٧٣

٢١ التحليل القطاعي (تابع)

معلومات أخرى

	تكافل		إستثمارات		إجمالي	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم إماراتي
أصول القطاع	١٢١,٢٨٨	١١٩,٢٥٨	٣٤٤,٥٨٩	٣٦٩,٦٦٨	٤٦٥,٨٧٧	٤٨٨,٩٢٦
التزامات القطاع	١٨٠,٦٩٥	١٦٧,١٦٠	٧,٧٠٤	١٢,٠١٥	١٨٨,٣٩٩	١٧٩,١٧٥

	تكافل		إستثمارات		إجمالي	
	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
مصروفات رأسمالية	-	-	٤٦٣	٥٧	٤٦٣	٥٧
الإهلاك والإستهلاك	-	-	٥٦٠	٥٤٦	٥٦٠	٥٤٦

٢٢ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصول أو دفع لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. على هذا النحو، يمكن أن تنشأ الاختلافات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يستند تعريف القيمة العادلة إلى الإفتراض بأن الشركة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو إجراء معاملة بشروط مجحفة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للأصول المالية والإلتزامات المالية المدرجة بالتكلفة المضمحلة في القوائم المالية المختصرة تقارب قيمتها العادلة.

تقنيات التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والإلتزامات المالية باستخدام أساليب تقييم وافتراضات مماثلة كما هي مستخدمة في القوائم المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

قياسات القيمة العادلة المعترف بها في قائمة المركز المالي المختصرة.

يقدم الجدول في الصفحة التالية تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقا بعد إدراج القيمة العادلة، التي يتم تجميعها في المستويات من ١ إلى ٣ بناءً على الدرجة التي يمكن من خلالها ملاحظة القيمة العادلة:

- المستوى ١: قياسات القيمة العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الإلتزامات المماثلة.
- المستوى ٢: قياسات القيمة العادلة المشتقة من المدخلات غير تلك المدرجة والمتضمنة في المستوى ١ والتي يتم رصدها للأصول أو الإلتزامات، سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: قياسات القيمة العادلة المشتقة من تقنيات التقييم والتي تشمل المدخلات للأصول أو الإلتزامات والتي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد).

	الإيضاح	المستوى ١ ألف درهم إماراتي	المستوى ٢ ألف درهم إماراتي	المستوى ٣ ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
٣٠ يونيو ٢٠٢٢					
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى					
الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٥٧,٦٦٥	-	-	٥٧,٦٦٥
الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة	(ب)	-	-	١١,٤٧٦	١١,٤٧٦
		٥٧,٦٦٥	-	١١,٤٧٦	٦٩,١٤١
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٣,٧١٧	-	-	٣,٧١٧
الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة	(ب)	-	-	٥١٥	٥١٥
		٣,٧١٧	-	٥١٥	٤,٢٣٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى					
الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٥٢,٠١٣	-	-	٥٢,٠١٣
الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة	(ب)	-	-	٥,٩٦٤	٥,٩٦٤
		٥٢,٠١٣	-	٥,٩٦٤	٥٧,٩٧٧
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	١٠,٧١٠	-	-	١٠,٧١٠
الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة	(ب)	-	-	٥١٥	٥١٥
		١٠,٧١٠	-	٥١٥	١١,٢٢٥

٢٢ قياس القيمة العادلة (تابع)

(أ) تم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في تاريخ التقرير.

(ب) لدى الشركة إستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة تابعة لتسع شركات كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: خمس شركات). تم تقييم هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة بناءً على تقنيات صافي قيمة الأصول باستخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها. تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تدهور كبير في قيمة هذه الاستثمارات غير المدرجة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. جميع الأوراق المالية غير المدرجة تندرج تحت المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ولذلك فإن استخدام التقدير يعتبر جوهري.

٢٣ لجنة الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع الأنشطة التجارية للشركة لإشراف لجنة الفتوى والرقابة الشرعية والذي يتكون من ثلاثة أعضاء يعينهم المساهمون. تؤدي لجنة الفتوى والرقابة الشرعية دورًا إشرافيًا لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقًا لمبادىء وأحكام الشريعة الإسلامية.

وفقاً لإرشادات لجنة الفتوى والرقابة الشرعية بالشركة، يتعين على الشركة تحديد أي دخل يُعتبر ناتجاً من معاملات غير مقبولة بموجب مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، كما هو مفسر من قبل لجنة الفتوى والرقابة الشرعية، وتعيين جانباً هذا المبلغ في حساب منفصل للمساهمين الذين قد يتخذوا قرار دفع هذا المبلغ للأعمال والأنشطة الخيرية المحلية.

٢٤ الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير

لا توجد أية احداث تستدعي تعديلاً أو أخرى جوهرية لا تستدع تعديلاً قد طرأت خلال الفترة ما بين تاريخ هذا التقرير وتاريخ اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.